

PLUS C'EST TÔT,

**Voici 10 conseils
pour faire bouger
vos clients.**

GÉRARD BÉRUBÉ

1 COTISER TÔT DANS LA VIE

À la procrastination, les conseillers financiers opposent la magie du rendement composé. Les cotisations tardives ne rattrapent jamais l'absence de cotisations hâtives.

Pascal Guérin, conseiller en sécurité financière et associé au cabinet Talbot, Olivier, Côté et associés, propose l'illustration suivante : Jean cotise de 20 à 31 ans, au rythme de 2 500 \$ par année à un taux de rendement de 6 %; Pierre cotise de 32 à 65 ans, aux mêmes rythme et taux. À 65 ans, Jean aura 324 160 \$ dans son REER et Pierre, 276 087 \$. Jean aura cotisé au total 30 000 \$ et Pierre, 85 000 \$, soit une croissance du capital de 981 % pour Jean, contre 225 % pour Pierre.

	Jean	Pierre
Valeur du REER à 65 ans	324 160 \$	276 087 \$
Cotisation totale	30 000 \$	85 000 \$
Croissance du capital	981 %	225 %

Au demeurant, on pourra conserver la déduction fiscale (en partie ou en totalité) pour une année future si le taux marginal est trop faible ou s'il y a risque de perdre des crédits d'impôt non remboursables.

Gestion de Placements TD

Vous misez sur une approche équilibrée pour produire des revenus pour vos clients?

C'est aussi l'approche de Gestion de Placements TD.

Solutions de revenu équilibré.

Les solutions de revenu équilibré de Gestion de Placements TD permettront à vos clients de tirer parti d'un large éventail de catégories d'actifs, de niveaux de tolérance au risque et de marchés mondiaux.

Découvrez un vaste éventail de solutions sur tdadvisor.com



Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Avant d'investir, veuillez lire le prospectus, car il contient des renseignements détaillés sur les placements. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis ni assurés; leur valeur fluctue souvent et le rendement passé peut ne pas se reproduire. Les Fonds Mutuels TD sont gérés par Gestion de Placements TD Inc., une filiale en propriété exclusive de La Banque Toronto-Dominion, et sont offerts par l'intermédiaire de courtiers autorisés. ^{MD} Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion.

PLUS C'EST BEAU

2 COTISER TÔT DANS L'ANNÉE

Le facteur temps joue également en cours d'année. Cotiser en janvier plutôt qu'en décembre permet de profiter de l'accumulation du rendement à l'abri de l'impôt pendant 11 mois. Au cumul, au fil des ans, le capital grossit plus rapidement.

3 EN L'ABSENCE D'UN CAPITAL DISPONIBLE, L'ÉPARGNE SYSTÉMATIQUE

En début de carrière, le capital n'est pas toujours disponible. L'épargne systématique, selon la même fréquence que celle de la paie, par exemple, devient une alternative de choix. Cette approche est plus accessible et donne accès à la méthode de l'achat périodique par sommes fixes.



L'économie fiscale est réelle, souvent plus élevée que ce que croit le client.»

– Pascal Guérin, conseiller en sécurité financière et associé au cabinet Talbot, Olivier, Côté et associés

Gestion de Placements TD

Certains pensent que faible volatilité rime toujours avec faible rendement. Gestion de Placements TD n'est pas de cet avis.

Actions à faible volatilité

Les fonds à faible volatilité de Gestion de Placements TD ont pour but d'offrir des rendements concurrentiels et une volatilité inférieure à celle des indices de référence correspondants.

Découvrez un vaste éventail de solutions sur tdadvisor.com



Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Avant d'investir, veuillez lire le prospectus, car il contient des renseignements détaillés sur les placements. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis ni assurés; leur valeur fluctue souvent et le rendement passé peut ne pas se reproduire. Les Fonds Mutuels TD sont gérés par Gestion de Placements TD Inc., une filiale en propriété exclusive de La Banque Toronto-Dominion, et sont offerts par l'intermédiaire de courtiers autorisés. ¹⁰⁰ Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion.

Un rendement
PLUS STABLE

avec

70 %

MOINS DE VOLATILITÉ*

durant

**DEUX IMPORTANTS
REPLIS DES MARCHÉS**

INVESTISSEMENTS
RENAISSANCE

*En comparaison à l'indice composé de rendement total S&P/TSX. La volatilité est mesurée par l'écart-type des rendements quotidiens au cours des périodes du 18 juin 2008 au 9 mars 2009 (fonds : 12,50, indice : 56,01) et du 5 avril 2001 au 3 octobre 2001 (fonds : 6,10, indice : 23,11). Les placements dans les fonds communs de placement peuvent faire l'objet de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres charges. Les renseignements présentés sont exacts au moment de la première impression et peuvent changer sans préavis. Les frais de gestion pour les parts de catégorie A et de catégorie F sont indiqués dans l'Aperçu des fonds et le prospectus simplifié. Veuillez lire l'Aperçu des fonds ou le prospectus simplifié d'Investissements Renaissance avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas garantis, leur valeur peut fluctuer souvent et le rendement passé peut ne pas se reproduire. ^{MD}Investissements Renaissance est offert par, et est une marque déposée de Gestion d'actifs CIBC inc.

COTISATIONS REER

4 NE PAS ATTENDRE UN TAUX D'IMPOSITION MAXIMAL

On peut se permettre d'attendre l'atteinte du taux d'imposition maximal lorsque l'on s'est astreint à épargner de manière rigoureuse et si on utilise le compte d'épargne libre d'impôt (CELI). Sinon, attendre d'être au maximum de son taux d'imposition est une arme à double tranchant. Le temps perdu ne se rattrape pas.

5 EFFECTUER TÔT LA COTISATION EXCÉDENTAIRE

En s'en remettant toujours à la magie du rendement composé, il est recommandé d'utiliser tôt l'excédent de cotisation de 2 000 \$, quitte à le déduire plus tard.

6 PRODUIRE SA DÉCLARATION DE REVENUS TÔT DANS LA VIE

Un enfant mineur qui gagne des revenus provenant d'un travail à temps partiel ou d'été devrait produire ses déclarations de revenus afin d'accumuler ses droits éventuels de cotisation.

7 LE REER EST LA PIERRE ANGULAIRE DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE

Le REER constitue la base de l'épargne-retraite. La somme accumulée peut servir de coussin financier en cas de difficultés ou de perte d'emploi. Et selon l'évolution des besoins, il peut être converti en régime d'accession à la propriété (RAP) ou pour l'éducation permanente (REP), alors que le remboursement d'impôt peut alimenter un régime d'épargne-études, s'il y a présence d'enfants.

8 NE PAS ABUSER DES RAP ET REP

Se servir des fonds accumulés dans un REER plutôt que dans un CELI à des fins d'accession à la propriété ou d'éducation permanente fait appel à la prudence et repose sur le remboursement des sommes puisées. Des droits de cotisation ont pu être perdus alors qu'on ampute le rendement composé.



« **Le REER est une planification de long terme, qui dure toute la vie.** »

– Hélène Marquis, directrice générale, Services consultatifs de gestion de patrimoine à la CIBC

9 L'IMPORTANCE DE PROCÉDER À UNE PLANIFICATION FINANCIÈRE

L'optimisation du REER va de pair avec la pertinence de procéder à une planification financière tôt en carrière. S'il y a présence d'un régime complémentaire de retraite ou sensibilité aux crédits socio-fiscaux, le REER au conjoint pourrait être une avenue à explorer. En recourant au REER du conjoint, on peut notamment diminuer la charge fiscale lors des retraits, et maximiser certains crédits d'impôts basés sur le revenu individuel.

10 ALLER CHERCHER LE MAXIMUM DE PRESTATIONS SOCIO-FISCALES

Le CELI fait partie intégrante de la stratégie REER. Ainsi, on cotisera au REER sans nuire à ses prestations socio-fiscales. Le cas échéant, on cherchera à obtenir le maximum de ses prestations et à diriger le reste vers le CELI. Lorsque le taux d'imposition augmentera, l'épargne du CELI pourra être transférée au REER. 



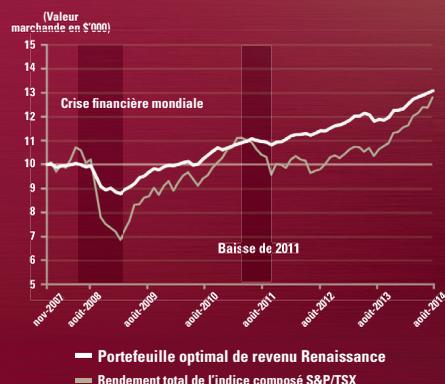
« **Sans cesse les gens repoussent, se disant qu'ils ont le temps devant eux.** »

– Bruno Therrien, planificateur financier, directeur régional, Services financiers au Groupe Investors

Là, on peut parler de

VÉRITABLES RÉSULTATS

PROTECTION EN CAS DE BAISSÉ



INVESTISSEMENTS
RENAISSANCE

Pour savoir comment
les portefeuilles optimaux Renaissance
répondent aux besoins véritables
des clients, allez à
veritablesresultats.ca